

Средства, размещенные в другие банки, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости с резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита (размещения депозита). Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

1p117(b) Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с

1p119 установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке IFRS7p21, за исключением:

39p9 а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется (AG64 по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой IFRS7p27 стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения следующей методики оценки. Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы. Первоначально кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики №3(226) 2011г.

39p(AG65) Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.10. Векселя приобретенные

39р9 Приобретенные вексели, в зависимости от целей их приобретения  
39р45.46 в категории финансовых активы, оцениваемые по справедливой  
стоимости через прибыль или убыток, активы, удерживаемые до погашения, креди-  
ты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для  
продажи. Впоследствии они могут быть реализованы в соответствии с учетной политикой, пред-  
ставленной в данном примечании к отчетности, для активов.

#### 4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39r9 Данная категория включает в себя все финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до выкупа, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и делевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

**Зпр-43** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

**39p45.46** Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

39p48,48A осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку

(AG64. финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи,

АС69- по которым не имеется из внешних независимых источников, оцениваются Банком

AG82) по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи

IFRS7p27 аналогичных долевым ценным бумагам несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

39p46(c) В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, банком оцениваются по себестоимости.

**21p23.24. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения**

28,30,32 справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Отражаются в консолидированном отчете об изменении в собственном капитале

39p55(b). При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, (AG83) соответствующие накопленные нерезализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### 4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

**39p9** Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или

(AG16) определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых IFRS7p21 Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

**(B5 (b))** тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и  
тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые ~~активы~~ **активы** в соответствующую категорию в момент их первоначального признания.

#### 4.13. Основные средства

16p73(а) Основные средства отражены в стоимости приобретения, скорректированной до

1p117(б) эквивалента покупательской способности российского рубля на 01.01.2003 г., для

1p119 активов, приобретенных до 01.01.2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если имеет место). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость активов уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию

16p32 Здания, земельные участки (основные средства) Банка могут переоцениваться. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

16p31,39. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов

40,41 основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После первоначального признания в качестве долгосрочного актива объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

Срок полезной службы объекта основных средств Банк периодически пересматривает, и если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма амортизационного отчисления текущего и будущих периодов корректируется.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод.

16p68,71 Прибыли или убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств. Банк определяет как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признает как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

#### 4.14. Инвестиционная недвижимость

40p5,8 Инвестиционная недвижимость (земля или здание или часть здания или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

1p119 В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисное помещение, не занимаемое Банком.

40p20 Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

40p30. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая

38,75 основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной

(а),(е) недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

40p57(а) Если Банк занимает ~~офисное помещение~~ или его часть, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

#### 4.15. Амортизация

16p73(b) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием ~~следующих~~ норм амортизации:

16p73(c)

		Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
Объекты недвижимого имуще-	1	
ства (здание)		
Автомобили (бронированные)	20	
Компьютерная и оргтехника	33	
Прочее оборудование	20	
Прочие офисное оборудование	20	
Улучшения арендованного	100	
имущества		

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Используемый метод амортизации отражает схему, по которой Банк потребляет экономические выгоды, получаемые от актива. Амортизация начисляется по методу равномерного списания, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. При определении срока полезной службы актива учитываются следующие факторы:

- ожидаемый объем использования актива Банком. Использование оценивается по предполагаемой мощности или физической производительности актива;
- предполагаемый физический износ, зависящий от производственных фактов;
- моральный износ в результате изменений или усовершенствования производственного процесса, или в результате изменений объема спроса на рынке на данную продукцию или услугу.

Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

16p52 Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает его использование в соответствии с намерением Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.16. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

38p74.88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

#### 4.17. Операционная аренда

17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договору операционной аренды отражаются арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### 4.18. Финансовая аренда

17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.